

قائمة مصادر واستخدامات أموال حساب الخيرات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية  
في ٣٠ سبتمبر  
٢٠١٨  
ريال عماني

التسعة أشهر  
المنتهية في ٣٠  
سبتمبر ٢٠١٩  
ريال عماني

مصادر أموال الخيرات

٢٦,٧٥٩	٢٢,٧٦٢
٣٠,٦٣٨	٣٠,٣٤٨
٢٢,٧٠٥	٥,٩١٤
٨٠,١٠٢	٥٩,٠٢٤

أموال أعمال خيرية غير موزعة في بداية الفترة  
رسوم تأخير في الدفع مستلمة من عملاء  
إلغاء الأموال غير الملتزمة بالشريعة  
إجمالي مصادر الأموال نهاية الفترة

استخدامات أموال الخيرات

(٦٨,١٨٩)	(٤٣,٢٨٠)
(٦٨,١٨٩)	(٤٣,٢٨٠)
١١,٩١٣	١٥,٧٤٤

جمعيات الأعمال الخيرية  
إجمالي استخدامات الأموال خلال الفترة  
أموال خيرات غير موزعة في نهاية الفترة

# بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

## ١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عمان ("عمان") كشركة مساهمة عامة للقيام بمزاولة الأعمال المصرفية وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية. أصدر البنك المركزي العماني ("البنك المركزي") ترخيصا للبنك لمزاولة الأعمال المصرفية الإسلامية بتاريخ ٥ سبتمبر ٢٠١٣. بدأ البنك عملياته التجارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ كان للبنك عشرة فروع (عشرة فروع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ كان بالبنك ٣٠٢ موظفا (٢٩٩ موظفا في سنة ٢٠١٨).

يقوم البنك بتقديم الخدمات المصرفية والتي تتضمن قبول ودائع العملاء وتقديم أنشطة التمويل من خلال مختلف الأدوات الإسلامية مثل المراجعة والمضاربة والإجارة والمنتجات الأخرى حسب التعريف الوارد في إطار العمل التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر من البنك المركزي العماني. المقر المسجل للبنك هو ص.ب ٧٥٣ الرمز البريدي ١١٢ روي، مسقط وأسهله مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

أعمال البنك ينظمها البنك المركزي العماني بينما يعهد لهيئة الرقابة الشرعية التأكد من التزام البنك بالقيام بمزاولة أعماله بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

بدأ البنك عملياته التجارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وكما هو متوقع له فقد سجل خسائر في السنوات الأولى. نتيجة لذلك فإن الحد الأدنى من رأس مال البنك يقل عن ١٠٠ مليون ريال عماني وهو اشتراط البنك المركزي العماني. قام البنك بوضع استراتيجية مناسبة للالتزام بالحد الأدنى المنصوص عليه في كفاية رأس المال (راجع إيضاح ١٩).

## ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### ١/٢ أساس الإعداد

وفقا لمتطلبات القسم ٢/١ من الفصل ٣ من إطار العمل التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر من البنك المركزي العماني تم إعداد القوائم المالية وفقا لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية بالبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفق المتطلبات الأخرى المطبقة ضمن نصوص ولوائح البنك المركزي العماني (راجع الإيضاح رقم ٣١ لمتطلبات الحد الأدنى من رأس المال). وتماشيا مع متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يقوم البنك بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة من الهيئة. بناء عليه فقد تم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وهي تلتزم بمتطلبات قانون الشركات التجارية رقم ١٩٧٤ وتعديلاته والهيئة العامة لسوق المال.

لم يتم عرض قائمة أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة ولا قائمة أموال القرض أو الزكاة حيث أنها لا تنطبق.

تتم مراجعة وليس تدقيق المعلومات المالية المرحلية. أرقام المقارنة بالنسبة لقائمة المركز المالي المختصر الموحد تم استخراجها من القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ كما تم استخراج أرقام المقارنة لقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المالكين ومصادر استخدامات أموال الخيارات المختصرة من المعلومات المالية المرحلية المختصرة المراجعة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

### ٢/٢ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا الأصول المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تقاس بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بالريال العماني وهو العملة العملية وعملة العرض للبنك. الريال العماني يعادل ألف بيعة.

### ٣/٢ السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتسجم مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ فيما عدا إطار العمل المفاهيمي الجديد والمعدل ومعايير المحاسبة المالية والتي تم إعدادها وفقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية متضمنة "التقارير المالية المرحلية" يستخدم البنك المعايير الدولية للتقارير المالية.

## بنك الغز الإسلامي ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

### ١/٣/٢ المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

ليست هناك معايير عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خلال السنة قد تؤثر على المعلومات المالية للبنك.

#### المعيار المصدر والذي أصبح ساري المفعول

##### معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ : المراجعة والمبيعات الأخرى ذات المدفوعات المؤجلة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ "المراجعة والمبيعات الأخرى ذات المدفوعات المؤجلة" في سنة ٢٠١٧. معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ يلغي معيار المحاسبة المالية رقم ٢ السابق "المراجعة والمراجعة لمصدر أمر الشراء" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٢٠ "المبيعات ذات المدفوعات المؤجلة". يهدف هذا المعيار إلى النص على مبادئ محاسبة وتقارير ملائمة للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالمراجعة ومعاملات المبيعات الأخرى ذات المدفوعات المؤجلة للبايعين والمشتريين. يصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٩ ليس هناك أثر لتطبيق هذا المعيار على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

#### المعايير المصدرة والتي لم تصبح سارية المفعول

##### معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ : وكالة بالاستثمار

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ (الوكالة بالاستثمار) في سنة ٢٠١٨. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ المحاسبية والتقارير المالية لأدوات الوكالة بالاستثمار والأصول والالتزامات ذات الصلة بها من منظور كل من الموكل (المستثمر) والوكيل. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ويسمح بتبنيه مبكراً. يقوم البنك حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

يقوم البنك حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

##### معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ : احتياطات المخاطر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "احتياطات المخاطر" في سنة ٢٠١٨. هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة، الخسائر الائتمانية المتوقعة والارتباطات الشاقة" يلغي معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات" السابق. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ المحاسبية والتقارير المالية لاحتياطات المخاطر الموضوعية لتخفيف مختلف المخاطر التي يواجهها المعنويون، وبصفة أساسية بالنسبة للمستثمرين الذين يتعرضون للربح والخسارة بالمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية / المؤسسات). سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ ويسمح بتبنيه مبكراً فقط في حالة تبني المجموعة مبكراً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة، الخسائر الائتمانية المتوقعة والارتباطات الشاقة".

يقوم البنك حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

##### معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ : انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات الشاقة

في نوفمبر ٢٠١٧ أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات الشاقة والذي يلغي معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات" السابق. سيصبح المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بتبنيه مبكراً.

يقوم البنك حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

### ٤/٢ التقديرات المحاسبية

الأساس والطرق المستخدمة في التقديرات المحاسبية الحرجة التي تم تطبيقها في إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية هي نفس تلك المطبقة في إعداد البيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

### ٥/٢ إدارة المخاطر المالية

تنسجم أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية من جانب البنك مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

## بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

### ٣ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني
١٦,٤٩٥,٨٦٢	١٦,٤٩٥,٨٦٢	٢١,١٧٣,١٣٧	٢١,١٧٣,١٣٧	١٩,٧٤٠,٣٤٤	١٩,٧٤٠,٣٤٤
١٠٤,٧٠٩	١٠٤,٧٠٩	١,٤٠٣,٢٥٥	١,٤٠٣,٢٥٥	١٤٠,٣٣٨	١٤٠,٣٣٨
-	(٩,٨٩٩)	-	-	١,٢٦٢,٨٦٣	١,٢٦٢,٨٦٣
-	(٩,٨٩٩)	-	-	(٩,٤٤٣)	(٩,٤٤٣)
١٦,٥٩٠,٦٧٢	١٦,٥٩٠,٦٧٢	٢٢,٥٧٦,٣٩٢	٢٢,٥٧٦,٣٩٢	٢١,١٣٤,١٠٢	٢١,١٣٤,١٠٢

أصول مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

صكوك إقليمية مدرجة

(التكلفة: ١٦,٥٠٦,٦٥٨ ريال عماني، ٢١,٩٤٣,٨٩٣ ريال عماني في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٢١,٧٨٨,٤٥٤ ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

أسهم إقليمية مدرجة

(التكلفة: ٢٢٤,٥٩٦ ريال عماني في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ومبلغ ١,٥١٤,٧٨٦ ريال عماني في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ومبلغ ٢٢٤,٥٩٦ ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

صناديق إقليمية غير مدرجة

(التكلفة: ١,٢٨٩,٧٥٠ ريال عماني ولا شيء في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ١,٢٨٩,٧٥٠ ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

ناقصا: خسارة انخفاض في القيمة

### ٤ أصول مالية بالتكلفة المطفأة

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني
١٨,٠٩٥,٠٠٠	١٨,٠٩٥,٠٠٠	-	-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	١٨,٠٩٥,٠٠٠
١٨,٠٩٥,٠٠٠	١٨,٠٩٥,٠٠٠	-	-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	١٨,٠٩٥,٠٠٠

استثمارات مدرجة مصنفة على أنها بالتكلفة المطفأة

صكوك إقليمية مدرجة

الوكالة بالاستثمار

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني
١٢٧,٦٨٤,٢٤٤	١٢٧,٦٨٤,٢٤٤	١٢٤,٠٥٦,٢٢٦	١٢٤,٠٥٦,٢٢٦	١١٢,٤٧١,٠٧١	١١٢,٤٧١,٠٧١
(٢,٢٩١,٩٩٨)	(٢,٢٩١,٩٩٨)	(٩٩٠,٣٢١)	(٩٩٠,٣٢١)	(٩٢٨,٣٦٥)	(٩٢٨,٣٦٥)
١٢٥,٣٩٢,٢٤٦	١٢٥,٣٩٢,٢٤٦	١٢٣,٠٦٥,٩٠٥	١٢٣,٠٦٥,٩٠٥	١١١,٥٤٢,٧٠٦	١١١,٥٤٢,٧٠٦

وكالة بالاستثمار

ناقصا: مخصص انخفاض القيمة

## بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

٦ ذمم المراجعة المدينة

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني
١١٤,٢٨٩,٤٧٤	١١٤,٢٨٩,٤٧٤	١٢٢,٩٧٩,٣٧٣	١٢٢,٩٧٩,٣٧٣	١٢٠,٩٢٤,١٦٦	١٢٠,٩٢٤,١٦٦
(١٢,٦١٩,٤٣٩)	(١٢,٦١٩,٤٣٩)	(١٥,٦٠١,٦٢٢)	(١٥,٦٠١,٦٢٢)	(١٥,١٨٩,٣٨٠)	(١٥,١٨٩,٣٨٠)
(١,٣٥٨,٢٥١)	(١,٣٥٨,٢٥١)	(١,٤٦٤,٦١٢)	(١,٤٦٤,٦١٢)	(١,٤٩٠,٨٦٣)	(١,٤٩٠,٨٦٣)
١٠٠,٣١١,٧٨٤	١٠٠,٣١١,٧٨٤	١٠٥,٩١٣,١٣٩	١٠٥,٩١٣,١٣٩	١٠٤,٢٤٣,٩٢٣	١٠٤,٢٤٣,٩٢٣

ذمم المراجعة المدينة

ناقصا: الربح المؤجل

ناقصا: مخصص انخفاض القيمة

صافي ذمم المراجعة المدينة

٧ أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني
٣٤٤,١٤٦,٣٧٤	٣٤٤,١٤٦,٣٧٤	٢٩٠,١٢٦,٩٩٧	٢٩٠,١٢٦,٩٩٧	٢٩٠,١٢٦,٩٩٧	٢٩٠,١٢٦,٩٩٧
١٦,٧١١,٥٥٥	١٦,٧١١,٥٥٥	٥٣,٨٥٠,٧٢٩	٥٣,٨٥٠,٧٢٩	٦٤,٨٥٩,٣٧٧	٦٤,٨٥٩,٣٧٧
(٤,٢٥٥,٩٤٣)	(٤,٢٥٥,٩٤٣)	(١٠,٨٤٠,٠٠٠)	(١٠,٨٤٠,٠٠٠)	(١٠,٨٤٠,٠٠٠)	(١٠,٨٤٠,٠٠٠)
٣٥٦,٦٠١,٩٨٦	٣٥٦,٦٠١,٩٨٦	٣٣٣,١٣٧,٧٢٦	٣٣٣,١٣٧,٧٢٦	٣٤٤,١٤٦,٣٧٤	٣٤٤,١٤٦,٣٧٤
٧٥,٤٦٠,٣٧٠	٧٥,٤٦٠,٣٧٠	٥٣,٨٥٣,٣٢٧	٥٣,٨٥٣,٣٢٧	٥٣,٨٥٣,٣٢٧	٥٣,٨٥٣,٣٢٧
٢٠,٥٩١,٤٦٩	٢٠,٥٩١,٤٦٩	٢٦,٥١٥,٤١٦	٢٦,٥١٥,٤١٦	٣٢,٤٤٧,٠٤٣	٣٢,٤٤٧,٠٤٣
(٤,٢٥٥,٩٤٣)	(٤,٢٥٥,٩٤٣)	(١٠,٨٤٠,٠٠٠)	(١٠,٨٤٠,٠٠٠)	(١٠,٨٤٠,٠٠٠)	(١٠,٨٤٠,٠٠٠)
٩١,٧٩٥,٨٩٦	٩١,٧٩٥,٨٩٦	٦٩,٥٢٨,٧٤٣	٦٩,٥٢٨,٧٤٣	٧٥,٤٦٠,٣٧٠	٧٥,٤٦٠,٣٧٠
(٤,٨٠٣,٥٦١)	(٤,٨٠٣,٥٦١)	(٣,٨٦٢,٥٩٩)	(٣,٨٦٢,٥٩٩)	(٣,٦٨٩,١٨٦)	(٣,٦٨٩,١٨٦)
٢٦٠,٠٠٢,٥٣٠	٢٦٠,٠٠٢,٥٣٠	٢٥٩,٧٤٦,٣٨٤	٢٥٩,٧٤٦,٣٨٤	٢٦٤,٩٩٦,٨١٨	٢٦٤,٩٩٦,٨١٨

مباني

التكلفة:

في بداية الفترة/ السنة

إضافات

إستبعادات

في نهاية الفترة/ السنة

الاستهلاك

في بداية الفترة/ السنة

مصروف الفترة/ السنة

إستبعادات

في نهاية الفترة / السنة

مخصص الانخفاض في القيمة

في نهاية الفترة/ السنة

صافي القيمة الدفترية

# بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

٧ أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك (تابع)

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني
٦,٤٣٠,٠٠٠	٦,٤٣٠,٠٠٠	١٢,٢٦٣,٣٣٣	١٢,٢٦٣,٣٣٣	١٢,٢٦٣,٣٣٣	١٢,٢٦٣,٣٣٣
١,١٢٩,٢٧٥	١,١٢٩,٢٧٥	-	-	-	-
(٦,٤٣٠,٠٠٠)	(٦,٤٣٠,٠٠٠)	(٥,٨٣٣,٣٣٣)	(٥,٨٣٣,٣٣٣)	(٥,٨٣٣,٣٣٣)	(٥,٨٣٣,٣٣٣)
١,١٢٩,٢٧٥	١,١٢٩,٢٧٥	٦,٤٣٠,٠٠٠	٦,٤٣٠,٠٠٠	٦,٤٣٠,٠٠٠	٦,٤٣٠,٠٠٠
٦,٤٢٨,٩٥٩	٦,٤٢٨,٩٥٩	٧,٦٢٥,٢٠٩	٧,٦٢٥,٢٠٩	٧,٦٢٥,٢٠٩	٧,٦٢٥,٢٠٩
٦٤٢,٨٩٦	٦٤٢,٨٩٦	٢,٧٠٥,٦٢٥	٢,٧٠٥,٦٢٥	٤,٦٣٧,٠٨٣	٤,٦٣٧,٠٨٣
(٦,٤٣٠,٠٠٠)	(٦,٤٣٠,٠٠٠)	(٥,٨٣٣,٣٣٣)	(٥,٨٣٣,٣٣٣)	(٥,٨٣٣,٣٣٣)	(٥,٨٣٣,٣٣٣)
٦٤١,٨٥٥	٦٤١,٨٥٥	٤,٤٩٧,٥٠١	٤,٤٩٧,٥٠١	٦,٤٢٨,٩٥٩	٦,٤٢٨,٩٥٩
-	-	(١٨,١٨٨)	(١٨,١٨٨)	-	-
٤٨٧,٤٢٠	٤٨٧,٤٢٠	١,٩١٤,٣١١	١,٩١٤,٣١١	١,٠٤١	١,٠٤١

## آلات وماكينات

التكلفة:

في بداية الفترة/ السنة

إضافات

استبعادات

في نهاية الفترة/ السنة

الإهلاك:

في بداية الفترة/ السنة

مصروف الفترة/ السنة

استبعادات

في نهاية الفترة/ السنة

مخصص انخفاض القيمة:

في نهاية الفترة/ السنة

صافي القيمة الدفترية

الإجمالي

التكلفة

ناقصا: استهلاك متراكم

ناقصا: مخصص انخفاض القيمة

صافي القيمة الدفترية

مشاركة متناقصة

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني	تمويل مشترك ريال عماني	إجمالي ريال عماني
٣٥٧,٧٣١,٢٦١	٣٥٧,٧٣١,٢٦١	٣٣٩,٥٦٧,٧٢٦	٣٣٩,٥٦٧,٧٢٦	٣٥٠,٥٧٦,٣٧٤	٣٥٠,٥٧٦,٣٧٤
(٩٢,٤٣٧,٧٥١)	(٩٢,٤٣٧,٧٥١)	(٧٤,٠٢٦,٢٤٤)	(٧٤,٠٢٦,٢٤٤)	(٨١,٨٨٩,٣٢٩)	(٨١,٨٨٩,٣٢٩)
(٤,٨٠٣,٥٦١)	(٤,٨٠٣,٥٦١)	(٣,٨٨٠,٧٨٧)	(٣,٨٨٠,٧٨٧)	(٣,٦٨٩,١٨٦)	(٣,٦٨٩,١٨٦)
٢٦٠,٤٨٩,٩٤٩	٢٦٠,٤٨٩,٩٤٩	٢٦١,٦٦٠,٦٩٥	٢٦١,٦٦٠,٦٩٥	٢٦٤,٩٩٧,٨٥٩	٢٦٤,٩٩٧,٨٥٩
-	-	(١٨,١٨٨)	(١٨,١٨٨)	-	-
٤٨٧,٤٢٠	٤٨٧,٤٢٠	١,٩١٤,٣١١	١,٩١٤,٣١١	١,٠٤١	١,٠٤١

مشاركة متناقصة

ناقصا: مخصص الانخفاض في القيمة

صافي المشاركة المتناقصة

# بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

### ٩ ذمم التمويل المدينة

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩ يجب على البنوك الاستمرار في الاحتفاظ بتصنيف للمخاطر وتحديثه (أي قياسي وقيد الملاحظة ودون المستوى وغيرها) للحسابات حسب مدى معايير البنك المركزي العماني متضمنة إعادة هيكلة الحسابات لأغراض التقارير الرسمية.

١/٩ مقارنة للمخصص المحتفظ به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمطلوب حسب معايير البنك المركزي العماني متطلبات الإفصاح التي تحتوي على إجمالي وصافي المبلغ القائم حسب التصنيف والمخصصات المطلوبة حسب معايير البنك المركزي العماني والمخصص المكون حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والربح المعترف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ واحتياطي الربح المطلوب من قبل البنك المركزي العماني تم تقديمها أدناه حسب تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩.

تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	المخصص المطلوب	المخصص المحتفظ	الفرق بين المخصص المطلوب من البنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الربح المعترف به في
إجمالي المبلغ	إجمالي المبلغ	بموجب معايير البنك المركزي العماني	بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	المطلوب من البنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الربح المعترف به في
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	الربح المعترف به في
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	الربح المعترف به في
المرحلة ١	٥١٧,٦٠٠,٢٣٦	٦,١٠٦,١٦١	٢,٤٦٩,٩٢٨	٣,٦٣٦,٢٣٣	١١,٤٩٤,٦٣٨	٥١٥,١٣٠,٣٠٨	الربح المعترف به في
المرحلة ٢	٢٦,٩٣١,٧٧٨	٢٦٩,٣١٨	٥٤٧,٥٦٥	(٢٧٨,٢٤٧)	٢٦,٦٦٢,٤٦٠	٢٦,٣٨٤,٢١٣	الربح المعترف به في
المرحلة ٣	١٣,٦١٣	١٣٦	٦,١٢٦	(٥,٩٩٠)	١٣,٤٧٧	٧,٤٨٧	الربح المعترف به في
الإجمالي الفرعي	٥٤٤,٥٤٥,٦٢٨	٦,٣٧٥,٦١٥	٣,٠٢٣,٦١٩	٣,٣٥١,٩٩٧	٥٣٨,١٧٠,٥٧٦	٥٤١,٥٢٢,٠٠٩	الربح المعترف به في
المرحلة ١	٥,٦٩٠,٤٠٤	٥٦,٩٠٤	١٤٤,٠٣٤	(٨٧,١٣٠)	٥,٦٣٣,٥٠٠	٥,٥٤٦,٣٧٠	الربح المعترف به في
المرحلة ٢	٣٥,٧٥٥,١٣٨	١,٤٢٣,٨١٠	٤,٢٥٠,٣١٨	(٢,٨٢٦,٥٠٨)	٣٤,٠٣٨,٥٤٦	٣١,٥٠٤,٨٢٠	الربح المعترف به في
المرحلة ٣	١٨,٤٩٣	١٨٥	٨,٣٢٢	(٨,١٣٧)	١٨,٣٠٨	١٠,١٧١	الربح المعترف به في
الإجمالي الفرعي	٤١,٤٦٤,٠٣٥	١,٤٨٠,٨٩٩	٤,٤٠٢,٦٧٤	(٢,٩٢١,٧٧٤)	٣٩,٦٩٠,٣٥٤	٣٧,٠٦١,٣٦٢	الربح المعترف به في
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	الربح المعترف به في
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	الربح المعترف به في
المرحلة ٣	٣,٤١٩,٦٢١	٨٥٠,٧٥٩	١,٥٤٥,٥٥١	(٦٩٤,٧٩٢)	٢,٥٢١,٧٩٨	١,٨٧٤,٠٧٠	الربح المعترف به في
الإجمالي الفرعي	٣,٤١٩,٦٢١	٨٥٠,٧٥٩	١,٥٤٥,٥٥١	(٦٩٤,٧٩٢)	٢,٥٢١,٧٩٨	١,٨٧٤,٠٧٠	الربح المعترف به في
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	الربح المعترف به في
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	الربح المعترف به في
المرحلة ٣	٤٨٨,٤٩٤	١٦٤,٦٦٥	٢٢٥,٥٧٣	(٦٠,٩٠٨)	٣٠١,٩٤٣	٢٦٢,٩٢١	الربح المعترف به في
الإجمالي الفرعي	٤٨٨,٤٩٤	١٦٤,٦٦٥	٢٢٥,٥٧٣	(٦٠,٩٠٨)	٣٠١,٩٤٣	٢٦٢,٩٢١	الربح المعترف به في
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	الربح المعترف به في
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	الربح المعترف به في
المرحلة ٣	٢,١١٦,٥٥٠	٩٦٩,١٨٢	١,٠٢٩,٤٢١	(٦٠,٢٣٨)	٩٣٥,٧٠٢	١,٠٨٧,١٣٠	الربح المعترف به في
الإجمالي الفرعي	٢,١١٦,٥٥٠	٩٦٩,١٨٢	١,٠٢٩,٤٢١	(٦٠,٢٣٨)	٩٣٥,٧٠٢	١,٠٨٧,١٣٠	الربح المعترف به في

# بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

٩ ذمم التمويل المدينة (تابع)

١/٩ مقارنة للمخصص المحتفظ به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمطلوب حسب معايير البنك المركزي العماني (تابع)

تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	إجمالي المبلغ	المخصص المطلوب بموجب معايير البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب من البنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الربح أو الخسارة	الربح المحتترف به في
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
بنود أخرى غير مغطاة	المرحلة ١	١٠٣,٠٥٦,٨٤٨	-	١٠٥,٤٩٦	(١٠٥,٤٩٦)	١٠٣,٠٥٦,٨٤٨	١٠٢,٩٥١,٣٥٢	-	-
بتعميم البنك المركزي العماني رقم م ب ٩٧٧	المرحلة ٢	٦٨٠,٠٠٦	-	٨٤,٩٩٢	(٨٤,٩٩٢)	٦٨٠,٠٠٦	٥٩٥,٠١٤	-	-
والتعليمات ذات الصلة بها	المرحلة ٣	١٥٥,٠٠٠	-	٦٩,٧٥٠	(٦٩,٧٥٠)	١٥٥,٠٠٠	٨٥,٢٥٠	-	-
الإجمالي الفرعي		١٠٣,٨٩١,٨٥٤	-	٢٦٠,٢٣٨	(٢٦٠,٢٣٨)	١٠٣,٨٩١,٨٥٤	١٠٣,٦٣١,٦١٦	-	-
المرحلة ١	١	٦٢٦,٣٤٧,٤٨٩	٦,١٦٣,٠٦٥	٢,٧١٩,٤٥٨	٣,٤٤٣,٦٠٨	٦٢٠,١٨٤,٩٨٧	٦٢٣,٦٢٨,٠٣١	-	(٥٦٤)
المرحلة ٢	٢	٦٣,٣٦٦,٩٢٢	١,٦٩٣,١٢٨	٤,٨٨٢,٨٧٥	(٣,١٨٩,٧٤٦)	٦١,٣٨١,٠١٢	٥٨,٤٨٤,٠٤٨	-	٢٩٢,٧٨٢
المرحلة ٣	٣	٦,٢١١,٧٧١	١,٩٨٤,٩٢٧	٢,٨٨٤,٧٤٢	(٨٩٩,٨١٥)	٣,٩٤٦,٢٢٨	٣,٣٢٧,٠٢٩	-	٢٨٠,٦١٦
الإجمالي		٦٩٥,٩٢٦,١٨٢	٩,٨٤١,١٢١	١٠,٤٨٧,٠٧٥	(٦٤٥,٩٥٤)	٦٨٥,٥١٢,٢٢٧	٦٨٥,٤٣٩,١٠٧	-	٥٧٢,٨٣٤

تتضمن البنود الأخرى المفصّل عنها أعلاه المخاطر القائمة والمخصصات ذات الصلة بها المحتفظ بها في مقابل المستحقات من بنوك والاستثمارات والأصول الأخرى.



# بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

٩ ذمم التمويل المدينة (تابع)

٢/٩ تمويل معاد هيكلته

تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	إجمالي المبلغ	المخصص المطلوب بموجب معايير البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب من البنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الربح المعتبر به في الربح الاحتياطي الربح أو الخسارة حسب معايير البنك المركزي العماني	
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٨) = (٣) - (٥)	ريال عماني (٩)	ريال عماني (١٠)
مصنف على أنه عامل	المرحلة ١	٤٤٠,٥٦٣	٤,٤٠٦	١,٦٥٩	٢,٧٤٦	٤٣٦,١٥٨	٤٣٨,٩٠٤	-	-
	المرحلة ٢	٢٦,٨٨٣,٢٧٥	١,٤٢٣,٨١٠	٣,٨٣٧,٤٩٦	(٢,٤١٣,٦٨٥)	٢٥,٤٥٩,٤٦٤	٢٣,٠٤٥,٧٧٩	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٢٧,٣٢٣,٨٣٨	١,٤٢٨,٢١٦	٣,٨٣٩,١٥٥	(٢,٤١٠,٩٣٩)	٢٥,٨٩٥,٦٢٢	٢٣,٤٨٤,٦٨٣	-	-
مصنف على أنه غير عامل	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣٨١,٥٠٧	٩٥,٣٧٧	١٧٥,١٢٣	(٧٩,٧٤٦)	٢٨٦,١٣٠	٢٠٦,٣٨٤	-	-
الإجمالي الفرعي		٣٨١,٥٠٧	٩٥,٣٧٧	١٧٥,١٢٣	(٧٩,٧٤٦)	٢٨٦,١٣٠	٢٠٦,٣٨٤	-	-
الإجمالي	المرحلة ١	٤٤٠,٥٦٣	٤,٤٠٦	١,٦٥٩	٢,٧٤٦	٤٣٦,١٥٨	٤٣٨,٩٠٤	-	-
	المرحلة ٢	٢٦,٨٨٣,٢٧٥	١,٤٢٣,٨١٠	٣,٨٣٧,٤٩٦	(٢,٤١٣,٦٨٥)	٢٥,٤٥٩,٤٦٤	٢٣,٠٤٥,٧٧٩	-	-
	المرحلة ٣	٣٨١,٥٠٧	٩٥,٣٧٧	١٧٥,١٢٣	(٧٩,٧٤٦)	٢٨٦,١٣٠	٢٠٦,٣٨٤	-	-
	الإجمالي	٢٧,٧٠٥,٣٤٥	١,٥٢٣,٥٩٣	٤,٠١٤,٢٧٨	(٢,٤٩٠,٦٨٥)	٢٦,١٨١,٧٥٢	٢٣,٦٩١,٠٦٧	-	-

\* بالاصافي من المخصصات واحتياطي الربح حسب معايير البنك المركزي العماني.

## بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

٩ ذمم التمويل المدينة (تابع)

٣/٩ مصروف انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها

حساب معايير البنك المركزي العماني ريال عماني	حساب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ريال عماني	الفرق ريال عماني
خسارة انخفاض قيمة محملة على حساب الربح أو الخسارة	-	٣,٥٤٩,٩٤١ (٣,٥٤٩,٩٤١)
المخصصات المطلوبة حسب معايير البنك المركزي العماني / المحتفظ بها حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	١٠,٤١٣,٩٥٥	١٠,٤٨٧,٠٧٥ (٧٣,١١٩)
إجمالي الأصول غير العاملة (كنسبة مئوية)	%٠,٨٩	%٠,٨٩
صافي الأصول غير العاملة (كنسبة مئوية)	%٠,٦٢	%٠,٤٩
		%٠,١٣

وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني عندما يكون إجمالي مخصص المحفظة وعلى أساس محدد المحتسب بناء على معايير البنك المركزي العماني أعلى من مخصص خسارة الانخفاض في القيمة المحسوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم تحويل الفرق، بالصافي من أثر الضريبة، إلى احتياطي خسارة انخفاض في القيمة كمخصص من الأرباح المدورة.

## بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

### ١٠ حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ريال عماني	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني
١٤٦,٤٠٦,٣٨٦	١٢٩,٧٩٠,١٢١	١٣٤,١١٤,٢١٨
١٤٥,٤٨٩,٠٥٩	١٢٧,٧٤٧,٧٤٧	١٣٢,٢٥٨,٠٤٣
٩١٧,٣٢٧	٢,٠٤٢,٣٧٤	١,٨٥٦,١٧٥
١٤٦,٤٠٦,٣٨٦	١٢٩,٧٩٠,١٢١	١٣٤,١١٤,٢١٨

حقوق ملكية أصحاب حسابات  
الاستثمار غير المقيدة  
حسب النوع  
حسابات توفير  
ودائع لأجل

حيث أنه يتم خلط الأموال المستلمة من أصحاب حسابات الاستثمار مع أموال البنك للاستثمار لا يتم منح أولوية لأي طرف لأغراض الاستثمار وتوزيع الأرباح. لم يتم التخصيص لاحتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار بغرض المحافظة على الدفع الصحي لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

### ١١ صافي الأصول للسهم

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ريال عماني	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني
٧٨,٥٠٤,٤٥٥	٧٨,٥٠٧,٣٩٦	٧٧,٩٣٦,٢٦٦
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٧٩	٠,٠٧٩	٠,٠٧٨

صافي الأصول (ريال عماني)  
عدد الأسهم في تاريخ التقرير  
صافي الأصول للسهم (ريال عماني)

يحتسب صافي الأصول للسهم بقسمة حقوق ملكية المساهمين في تاريخ التقرير على عدد الأسهم القائمة.

### ١٢ الارتباطات والالتزامات العرضية

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ريال عماني	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني
١٣,٨٢٤,٥٧١	٢٢,٢٥٣,٧٤٨	١٨,٩٩٧,٥٢٠
٧,٩٧٩,٢٧٠	٥,٢٥٣,٠٣٤	٣,٢٨٨,٢٩٤
١٤,٧١٨,٣٣٢	٢٤,٦٩٦,٧٧٤	٢٨,٥١٨,٠٠٠
٣٦,٥٢٢,١٧٣	٥٢,٢٠٣,٥٥٦	٥٠,٨٠٣,٨١٤

خطابات ضمان  
اعتمادات مستندية  
ارتباطات تمويل غير قابلة للإلغاء

## بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

### ١٣ الضريبة

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ريال عماني	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني
-	(٢٢٩,٦٣٩)	(٣٧٨,٥٤٠)
الضريبة المؤجلة		
الضريبة المؤجلة في بداية الفترة / السنة	٢,٨٦٦,٩٣٩	٣,٢٤٥,٤٧٩
مخصص مكون خلال الفترة / السنة	-	(٣٧٨,٥٤٠)
في نهاية الفترة / السنة	٢,٨٦٦,٩٣٩	٢,٨٦٦,٩٣٩

المعدل الضريبي المطبق على البنك هو ١٥% (١٥% في سنة ٢٠١٨). لأغراض تحديد النتائج الضريبية للفترة تمت تسوية الخسارة المحاسبية لأغراض الضريبة. تتضمن التسوية الضريبية بنود تتعلق بكل من الدخل والمصروف. تستند التسويات على الفهم الحالي لقوانين ولوائح وممارسات الضريبة. أعلن البنك عن خسارة خاضعة للضريبة. لذا فإن المعدل الضريبي المطبق هو لا شيء. لا يمكن تحديد متوسط معدل الضريبة الفعلي نظرا لوجود الخسارة الضريبية.

قام البنك بتحديد الخسائر الخاضعة للضريبة التالية للقيام بمقاصتها في مقابل الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة والتي يجب استغلالها قبل انتهاء مدتها.

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ريال عماني	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني
متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (معلنة)	٧,٥٤٣,٧٨٨	٧,٥٤٣,٧٨٨
متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (معلنة)	٦,٦٧٨,٩٢١	٦,٦٧٨,٩٢١
متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (معلنة)	٥,٥٥٨,٣٧٥	٥,٥٥٨,٣٧٥
متاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معلنة)	٣,٦٢٦,٣٧٢	٣,٦٢٦,٣٧٢

لم يتم بعد الانتهاء من أي عمليات ربط ضريبي من قبل السلطات الضريبية. لا زال البنك بانتظار لوائح التمويل الإسلامي ذات الصلة بالمعالجة الضريبية لمختلف المنتجات. لذا واستنادا إلى اللوائح الحالية التي تحكم الضريبة في سلطنة عمان فقد تم تسجيل أصل ضريبي مؤجل خاص بالخسائر الخاضعة للضريبة بالصافي من فروق التوقيت الناشئة على الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة في هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

### ١٤ العائد على السهم

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ريال عماني	(الخسارة) / الربح المنسوب للمساهمين (ريال عماني)
١,٣٠١,٢٨٦	(١,٤٦٠,٣٨٣)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(الخسارة) / الربح للسهم - أساسي ومخفف (ريال عماني)
٠,٠٠١٣	(٠,٠٠١٥)	

لأغراض احتساب الخسارة المخففة للسهم تمت تسوية متوسط العدد المرجح للأسهم المصدرة لتحمل تحويل جميع الأسهم العادية التي يحتمل أن تكون مخففة. وحيث أنه ليست هناك أسهم مخففة محتملة فإن الخسارة المخففة للسهم قد اعتبرت على أنها مطابقة لخسارة السهم.

## بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

### ١٥ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي إدارة البنك والكيانات التي يملكونها أو يسيطرون عليها أو تتم السيطرة عليها أو ممارسة نفوذ هام عليها من قبلهم أو الشركات المنتسبة لهم بسبب المساهمة المشتركة مع البنك وأعضاء لجنة الرقابة الشرعية.

الأرصدة الهامة مع الأطراف ذات العلاقة في تاريخ التقرير كانت على النحو التالي:

أعضاء مجلس الإدارة			أطراف أخرى ذات علاقة			الإجمالي		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
-	-	-	٥,٥٠٠,٠٠٠	٦,٠٥٠,٠٠٠	٦,٠٥٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٦,٠٥٠,٠٠٠	٦,٠٥٠,٠٠٠
-	-	-	٨٤,٨٧٦	٦٢,٣٨٠	٨٩,٨٨٩	٨٤,٨٧٦	٦٢,٣٨٠	٨٩,٨٨٩
-	-	-	٥٥٧,٧٠٥	٦٢٢,٢٦٦	٦٠٥,١٢١	٥٥٧,٧٠٥	٦٢٢,٢٦٦	٦٠٥,١٢١
-	٧٩٥	٢,٣٠٠	٤٢,٦٨٥	٦٦,٥٦٦	٢٢,٤٥٧	٤٢,٦٨٥	٦٦,٥٦٦	٢٢,٤٥٧
٨,٨٢٦	٧٩٥	٢,٣٠٠	٦,١٨٥,٢٦٦	٦,٨٠١,٢١٢	٦,٧٦٧,٤٦٧	٦,١٨٥,٢٦٦	٦,٨٠١,٢١٢	٦,٧٦٧,٤٦٧
٧٠,٨١٠	٤١,٦٥٠	٤٣,٨٥٧	٢,١٢٦,٥٦٧	٩٧١,٦١٨	١,٠٧٢,٧٩٩	٢,١٢٦,٥٦٧	٩٧١,٦١٨	١,٠٧٢,٧٩٩
٧٠,٨١٠	٤١,٦٥٠	٤٣,٨٥٧	٢,١٢٦,٥٦٧	٩٧١,٦١٨	١,٠٧٢,٧٩٩	٢,١٢٦,٥٦٧	٩٧١,٦١٨	١,٠٧٢,٧٩٩
١,٣٠١	٢,٦٤٤	٤,١٤٥	١٣٣,٣٧٧	١٣٧,٠٦١	١٣٠,٨٧٤	١٣٣,٣٧٧	١٣٧,٠٦١	١٣٠,٨٧٤
-	-	-	٥٤٠,٠٠٠	٦٨٧,٤٢٩	٦٥١,٤٨٦	٥٤٠,٠٠٠	٦٨٧,٤٢٩	٦٥١,٤٨٦

#### الأصول

وكالة بالاستثمار

ذمم مريحة مدينة

أصول إجارة - إجارة منتهية

بالتملك

أصول أخرى

#### الالتزامات

حساب جاري

حقوق ملكية أصحاب حسابات

الاستثمار غير المقيدة

الالتزامات والارتباطات الطارئة

الأخرى

## بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

### ١٥ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المضمنة في بيان الدخل على النحو التالي:

(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ريال عماني	الإيرادات
٣٠٩,٠٩٧	٣٣٦,١٥٥	إيرادات أنشطة تمويل واستثمار
٥,٣٠١	٣,٨٢٥	إيرادات أخرى
٣١٤,٣٩٨	٣٣٩,٩٨٠	

المصروفات	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار قبل حصة البنك كمضارب
١٧٩	٣٧٩
١,٠٩٦	-
٣٨,٧٢٠	٥١,٥٠٨
٣٩,٦٢٠	٤٠,٢٥٤
٨٢٩,٨٥٠	٨٩٤,٩١٠
٩٠٩,٤٦٥	٩٨٧,٠٥١

### المكافآت المدفوعة لكبار موظفي الإدارة على النحو التالي:

رواتب وعلاوات	منافع نهاية الخدمة
٦٨٨,٧٧٩	٧٥١,٥٨٣
١٩,٠٧١	١٩,١٧٧
٧٠٧,٨٥٠	٧٧٠,٧٦٠

### ١٦ المعلومات القطاعية

يتم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك. لأغراض إدارة الأداء فالبانك منظم في ثلاثة قطاعات استنادا إلى المنتجات والخدمات على النحو التالي:

الأعمال المصرفية بالتجزئة وهي تتضمن ودائع العملاء وتمويل التجزئة لحسابات الاستثمار غير المقيدة وبطاقات الائتمان والأعمال المصرفية العامة.

الأعمال المصرفية للشركات وهي تتضمن ودائع وتمويل للشركات والعملاء من المؤسسات بجانب تقديم خدمات تمويل التجارة.

الخزينة وهي تتضمن الودائع لدى مؤسسات مالية وإدارة محفظة الاستثمار التي يملكها البنك.

## بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

### ١٦ المعلومات القطاعية (تابع)

يتم تقييم أداء البنك استناداً إلى الربح بعد الضريبة.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)					
التجزئة ريال عماني	الشركات ريال عماني	الخزينة ريال عماني	أخرى ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٧,٦٢٩,٧٧٢	٥,٩٤١,١٤٠	٩٦٤,٩٦٦	-	١٤,٥٣٥,٨٧٨	صافي إيرادات التشغيل
٨٢,٩٧٧	(٢,٧٦١,٤٢٨)	(٨٧١,٤٩٠)	-	(٣,٥٤٩,٩٤١)	مخصص انخفاض القيمة
(٣٧٦,٦٣١)	(٦٤٠,٨٩٨)	(٤٤٢,٨٥٤)	-	(١,٤٦٠,٣٨٣)	صافي الربح / (الخسارة)
٢٨٢,٧٦٩,٣٨٦	٣٠٦,٥٧١,٤٧٠	٦٠,٢٠٠,١٤٠	٧٦,٣٨٧,٦٥٦	٧٢٥,٩٢٨,٦٥٢	إجمالي الأصول
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة					
٢٤٨,٣١٨,٨٠٦	٣٧٣,٣٩٥,٠٣٦	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٧١٠,٣٥٥	٦٤٧,٤٢٤,١٩٧	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)					
التجزئة ريال عماني	الشركات ريال عماني	الخزينة ريال عماني	أخرى ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٦,٩٣٦,٦٣٢	٦,١٢٥,٦٧٢	١,٠٣٦,٩٣٤	-	١٤,٠٩٩,٢٣٨	صافي إيرادات التشغيل
(٢,٠٠٠,٥٨٢)	٩٩٤,٩٦٤	١,٢٤٦	-	(١,٠٠٤,٣٧٢)	مخصص انخفاض القيمة
(٢,٦٥١,١٥٥)	٣,٦٧٥,١٧٧	٥٠٦,٩٠٤	(٢٢٩,٦٤٠)	١,٣٠١,٢٨٦	صافي الربح / (الخسارة)
٢٨٦,٧٨٢,١٢٧	٢٧٥,٠٤١,٩٧٣	٤٨,٦٦٩,٧٦٤	٥٢,٢٥٣,٦٧٥	٦٦٢,٧٤٧,٥٣٩	إجمالي الأصول
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة					
١٨٥,٩٩٢,٥٤٠	٣٧٤,٦٩٥,٤٤٩	١٠,٢٠٠,٠٠٢	١٣,٣٥٢,١٥٢	٥٨٤,٢٤٠,١٤٣	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)					
التجزئة ريال عماني	الشركات ريال عماني	الخزينة ريال عماني	أخرى ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٩,٤٢٩,٢٧٤	٨,١٦٣,٥١١	١,٤٠٦,٥٦٣	-	١٨,٩٩٩,٣٤٨	صافي إيرادات التشغيل
(١,٨١٥,٩٣٨)	١,٠٠٠,٣٨٠	(٣,٨١٣)	-	(٨١٩,٣٧١)	مخصص انخفاض القيمة
(٢,٧٤٣,٣٢٢)	٤,٤٠٩,٦١١	٦٩٥,٠٣٧	(٣٥٤,٢٠٣)	٢,٠٠٧,١٢٣	صافي الربح / (الخسارة)
٢٩٢,١٣٨,٤٥٦	٢٦٦,٦٨٢,١٨٧	٥٠,٥٧٢,٠٤٣	٧٣,٤١٩,١٦١	٦٨٢,٨١١,٨٤٧	إجمالي الأصول
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة					
١٩٩,٧١٣,٤٩٧	٣٨٦,٦٥٧,١٤١	٦,١٦٠,٠٠٠	١٢,٣٤٤,٩٤٣	٦٠٤,٨٧٥,٥٨١	

١٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية، بخلاف تلك المفصح عنها في الجدول أدناه بالإيضاح رقم ٠٣ مقارنة لقيمتها الدفترية.

الالتزامات المالية متوسطة وطويلة الأجل الأساسية للبنك هي الأموال المقترضة. القيم العادلة لهذه الالتزامات المالية لا تختلف اختلافا كبيرا عن قيمها الدفترية حيث أنه يتم إعادة تسعير هذه الالتزامات على مدى فترة كل ستة أشهر اعتمادا على أحكام وشروط الأداة كما أن الهوامش المطبقة الناتجة مقارنة للتوزيعات المتداولة التي ستطبق على قروض ذات استحقاقات مماثلة.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن في مقابله مبادلة أصل أو سداد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في معاملة تجارية حرة.

القيم العادلة للأوراق المالية/ الصكوك المدرجة يتم استخراجها من الأسعار المدرجة بالسوق في أسواق نشطة، لو كانت متوفرة. بالنسبة للأوراق المالية والصكوك غير المدرجة يستخدم البنك الترتيب التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام تقنية التقييم.

**المستوى ١:** الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في السوق النشطة لأصول أو التزامات مالية مطابقة.

**المستوى ٢:** تقنيات أخرى تتم فيها ملاحظة جميع المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة المسجلة سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

**المستوى ٣:** تقنيات تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة المسجلة التي لا تعتمد على بيانات يمكن ملاحظتها.

الجدول أدناه يوضح تحليلا للأدوات المالية المسجلة ب القيمة العادلة حسب مستوى ترتيب القيمة العادلة في ٣٠ سبتمبر

المستوى (١) ريال عماني	المستوى (٢) ريال عماني	المستوى (٣) ريال عماني	المجموع ريال عماني
٩٤,٨١٠	١٦,٤٩٥,٨٦٢	-	١٦,٥٩٠,٦٧٢
١,٤٠٣,٢٥٥	٢١,١٧٣,١٣٧	-	٢٢,٥٧٦,٣٩٢
١,٤٠٣,٢٠١	١٩,٧٣٠,٩٠١	-	٢١,١٣٤,١٠٢

التحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

لم يتم إجراء تحويلات بين قياسات المستوى ١ والمستوى ٢ كما أنه ليست هناك تحويلات إلى أو من المستوى ٣ من ترتيب قياس القيمة العادلة.



## بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

### ١٨ ملحق استحقاق الأصول والالتزامات

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم تمكن البنك من مقابلة التزامات الدفع من جانبه عند حلول موعد استحقاقها في ظل كل من الظروف العادية والصعبة. للحد من هذه المخاطر قامت الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة وتقوم بإدارة الأصول بوضع السيولة في الاعتبار ورصد موقف السيولة على نحو منتظم.

يلخص الجدول أدناه ملحق الاستحقاق لأصول والتزامات البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ استناداً إلى الفترات المتوقعة لتحويل النقد من تاريخ قائمة المركز المالي:

حتى ١ شهر ريال عماني	من ١ إلى ٦ أشهر ريال عماني	من ٦ أشهر لسنة ريال عماني	من ١ إلى ٥ سنوات ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
<b>الأصول</b>					
٦٧,٦١٢,٦١١	-	-	-	٥٢٥,٠٠٠	٦٨,١٣٧,٦١١
٢٣,٥٦٧,٥٢٩	-	-	-	-	٢٣,٥٦٧,٥٢٩
١٢,٤٠٥,٠٠٠	٤,٠٩١,٠٠٠	٩٤,٦٧٢	-	-	١٦,٥٩٠,٦٧٢
-	-	-	-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	١٨,٠٩٥,٠٠٠
٢٠,٧٤٧,٤٢١	٤١,٩١٧,٠٦٨	١٦,٤٦٦,٣٨٢	٤٨,٥٥٣,٣٧٤	(٢,٢٩١,٩٩٩)	١٢٥,٣٩٢,٢٤٦
٨,٠٥٩,٦٠٣	٢١,١٢٩,٣٧١	١٣,٧١٨,٥١٦	٣٩,٠٥٢,١٣٦	١٨,٣٥٢,١٥٨	١٠٠,٣١١,٧٨٤
١,٣٤١,٣٣١	١٠,٢٧٣,٣٩٩	١٦,٦٨٤,٢٤١	٩٨,٧٠٩,٢٣٨	١٣٣,٤٨١,٧٤٠	٢٦٠,٤٨٩,٩٤٩
٥٧٣,١٥٨	٢,٦١٧,٥٦٤	٣,٤٦٣,٦٢٩	٢٩,٢٤٠,٧٨١	٥٧,٦٠١,٦٧٤	٩٣,٤٩٦,٨٠٦
-	-	-	-	٢,٢٠٨,٨١٦	٢,٢٠٨,٨١٦
-	-	-	-	١,٧٠١,٧٢٠	١,٧٠١,٧٢٠
-	-	-	٢,٨٦٦,٩٣٩	-	٢,٨٦٦,٩٣٩
-	-	-	١٣,٠٦٩,٥٨٠	-	١٣,٠٦٩,٥٨٠
١٣٤,٣٠٦,٦٥٣	٨٠,٠٢٨,٤٠٢	٦٣,٤٩٧,٠٢٠	٢١٨,٤٢٢,٤٦٨	٢٢٩,٦٧٤,١٠٩	٧٢٥,٩٢٨,٦٥٢
<b>إجمالي الأصول</b>					
<b>الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المالكين</b>					
١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠
٨,١٤١,٣٣٨	١٤,٢٥٠,٦٠٥	٨,١٤١,٣٣٨	-	١٠,١٧٦,٦٧٣	٤٠,٧٠٩,٩٥٤
٢٥,٠٨٨,٦٥٨	١٤٥,٤١٣,٥٨٣	١٤٣,٤٢٢,٦٨٢	١٠١,٤٧٨,٢٤٤	١٩,١٩٤,٣٣٦	٤٣٤,٥٩٧,٥٠٣
-	-	١٣,٧١٠,٣٥٤	-	-	١٣,٧١٠,٣٥٤
٤٥,٢٢٩,٩٩٦	١٥٩,٦٦٤,١٨٨	١٦٥,٢٧٤,٣٧٤	١٠١,٤٧٨,٢٤٤	٢٩,٣٧١,٠٠٩	٥٠١,٠١٧,٨١١
٧,٣١٢,٢٨٦	١٤,٨١٦,٣٤٠	١٤,٩٣٦,٤٤٨	٧٢,٩٦٩,٠٣٧	٣٦,٣٧٢,٢٧٥	١٤٦,٤٠٦,٣٨٦
-	-	-	-	٧٨,٥٠٤,٤٥٥	٧٨,٥٠٤,٤٥٥
٥٢,٥٤٢,٢٨٢	١٧٤,٤٨٠,٥٢٨	١٨٠,٢١٠,٨٢٢	١٧٤,٤٤٧,٢٨١	١٤٤,٢٤٧,٧٣٩	٧٢٥,٩٢٨,٦٥٢
٨١,٧٦٤,٣٧١	(٩٤,٤٥٢,١٢٦)	(١١٦,٧١٣,٨٠٢)	٤٣,٩٧٥,١٨٧	٨٥,٤٢٦,٣٧٠	-
٨١,٧٦٤,٣٧١	(١٢,٦٨٧,٧٥٥)	(١٢٩,٤٠١,٥٥٧)	(٨٥,٤٢٦,٣٧٠)	-	-

## بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

### ١٨ ملحق استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

يلخص الجدول أدناه ملحق الاستحقاق لأصول والتزامات البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ استناداً إلى الفترات المتوقعة لتحويل النقد من تاريخ قائمة المركز المالي:

حتى ١ شهر ريال عماني	من ١ إلى ٦ أشهر ريال عماني	من ٦ أشهر لسنة ريال عماني	من ١ إلى ٥ سنوات ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
٤٢,٦٢٥,٤١٠	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٤٣,١٢٥,٤١٠
٢,٠٣٠,٤٣٢	٩٦٢,٥٠٠	-	-	-	٢,٩٩٢,٩٣٢
١٧,٣٥٢,٣٩٢	٣,٨٢٠,٠٠٠	١,٤٠٤,٠٠٠	-	-	٢٢,٥٧٦,٣٩٢
-	-	-	-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	١٨,٠٩٥,٠٠٠
١١,١١٣,٤٩٣	٢٤,٥١٠,١٣٨	١٠,٩٧٩,١٣٤	٥٦,٥٥٤,٢١٩	١٩,٩٠٨,٩٢١	١٢٣,٠٦٥,٩٠٥
٢,٤٨٢,٦٠٩	١١,٤٧٣,٩٧٠	٩,١٦٩,٦٣٤	٥٣,٢٤٠,٠٤٩	٢٩,٥٤٦,٨٧٧	١٠٥,٩١٣,١٣٩
٦,٠٥٩,٩٧٤	٢٢,٩٥٦,٢٦٣	١٣,٢٥٨,٨٦٢	٨١,٢٧٠,٢٣٦	١٣٨,١١٥,٣٦٠	٢٦١,٦٦٠,٦٩٥
١,٩٧٢,١٧٩	٦,٠٢٢,٠٣٧	٣,٦٧٧,٠٥٩	٢٢,٣٤٧,٧٠٤	٣١,٤٩٤,٥١٤	٦٥,٥١٣,٤٩٣
-	-	-	-	٣,٠٣٢,٥٠٥	٣,٠٣٢,٥٠٥
-	-	-	-	١,٦٠٣,٣٨٨	١,٦٠٣,٣٨٨
-	-	-	-	٣,٠١٥,٨٤٠	٣,٠١٥,٨٤٠
-	-	-	-	-	١٢,١٥٢,٨٤٠
٨٣,٦٣٦,٤٨٩	٦٩,٧٤٤,٩٠٨	٥٠,٦٤١,٥٢٩	٢١٦,٤٢٨,٠٤٨	٢٤٢,٢٩٦,٥٦٥	٦٦٢,٧٤٧,٥٣٩
١٠,٢٠٠,٠٠٢	-	-	-	-	١٠,٢٠٠,٠٠٢
٦,٩٦٣,٩٠٤	١٢,١٨٦,٨٣٣	٦,٩٦٣,٩٠٥	-	-	٣٤,٨١٩,٥٢٣
٢٥,٥٧٣,٨٣٠	١٣١,٣١١,٩٦٠	١١٧,٩٧٤,٥٧٢	٦٤,٠٠٣,٧٢٦	٥٧,٢١٤,٢٥٧	٣٩٦,٠٧٨,٣٤٥
-	-	١٣,٣٥٢,١٥٢	-	-	١٣,٣٥٢,١٥٢
٤٢,٧٣٧,٧٣٦	١٤٣,٤٩٨,٧٩٣	١٣٨,٢٩٠,٦٢٩	٦٤,٠٠٣,٧٢٦	٦٥,٩١٩,١٣٨	٤٥٤,٤٥٠,٠٢٢
٦,٤٨٩,٥٠٦	١٢,٩٧٩,٠١٢	١٢,٩٧٩,٠١٢	٦٤,٨٩٥,٠٦١	٣٢,٤٧٧,٥٣٠	١٢٩,٧٩٠,١٢١
-	-	-	-	٧٨,٥٠٧,٣٩٦	٧٨,٥٠٧,٣٩٦
٤٩,٢٢٧,٢٤٢	١٥٦,٤٧٧,٨٠٥	١٥١,٢٦٩,٦٤١	١٢٨,٨٩٨,٧٨٧	١٧٦,٨٧٤,٠٦٤	٦٦٢,٧٤٧,٥٣٩
٣٤,٤٠٩,٢٤٧	(٨٦,٧٣٢,٨٩٧)	(١٠٠,٦٢٨,١١٢)	٨٧,٥٢٩,٢٦١	٦٥,٤٢٢,٥٠١	-
٣٤,٤٠٩,٢٤٧	(٥٢,٣٢٣,٦٥٠)	(١٥٢,٩٥١,٧٦٢)	(٦٥,٤٢٢,٥٠١)	-	-

#### الأصول

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

مستحقات من بنوك

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أصول مالية بالتكلفة المطفأة

وكالة بالاستثمار

ذمم مربحة مدينة

أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك

مشاركة متناقصة

ممتلكات ومعدات

أصول غير ملموسة

أصول ضريبية مؤجلة

أصول أخرى

إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المالكين

مستحقات لبنوك

حسابات العملاء الجارية

وكالة بالاستثمار لعملاء

التزامات أخرى

إجمالي الالتزامات

حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

إجمالي حقوق ملكية المالكين

إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة حقوق

ملكية المالكين

صافي الفجوة

صافي الفجوة التراكمية

## بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

### ١٨ ملحق استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

يلخص الجدول أدناه ملحق الاستحقاق لأصول والتزامات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استناداً إلى الفترات المتوقعة لتحويل النقد من تاريخ قائمة المركز المالي:

الأصول	حتى شهر ربال عماني	من ١ إلى ٦ أشهر ربال عماني	من ٦ أشهر لسنة ربال عماني	من ١ إلى ٥ سنوات ربال عماني	أكثر من ٥ سنوات ربال عماني	الإجمالي ربال عماني
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٦١,٤٦٥,٦٩٩	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٦١,٩٦٥,٦٩٩
مستحقات من بنوك	٩,٤٤٦,٠٩٢	-	-	-	-	٩,٤٤٦,٠٩٢
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٦,٣٦٣,١٠٢	٣,٣٦٧,٠٠٠	١,٤٠٤,٠٠٠	-	-	٢١,١٣٤,١٠٢
أصول مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	١٨,٠٩٥,٠٠٠	١٨,٠٩٥,٠٠٠
وكالة بالاستثمار	١٣,٦٢٥,١٢٥	٣٤,٣٤٨,٩١٣	٢,٥٤٣,٧٠٥	٥٠,٩٥٣,٣٢٨	١٠,٠٧١,٦٣٥	١١١,٥٤٢,٧٠٦
ذمم مرابحة مدينة	٧,٧٠٤,٤٤٥	٢٢,٨٤٣,٨٢٠	١٠,٧٥١,٩٨٠	٤١,٧٣٠,٦٦٠	٢١,٢١٣,٠١٨	١٠٤,٢٤٣,٩٢٣
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك	١,٣٥٥,٥٢٧	٧,٨٠٤,٢٢٣	١١,٢٨٦,٣٤٣	١٠٢,٢٣٣,٤٣٠	١٤٢,٣١٨,٣٣٦	٢٦٤,٩٩٧,٨٥٩
مشاركة متناقصة	٤٣٥,٦٨٦	٢,٣٣٧,٥٧٣	٢,٦٩٤,٥٦٥	٢٣,٥٦٢,٦٦٩	٤٣,٤٩٧,٨٣١	٧٢,٥٢٨,٣٢٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٢,٩٨٤,٣٤٩	٢,٩٨٤,٣٤٩
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	١,٥٣٤,٥٥٥	١,٥٣٤,٥٥٥
أصول ضريبة مؤجلة	-	-	-	٢,٨٦٦,٩٣٩	-	٢,٨٦٦,٩٣٩
أصول أخرى	-	-	١١,٤٧٢,٢٩٩	-	-	١١,٤٧٢,٢٩٩
إجمالي الأصول	١١٠,٣٩٥,٦٧٦	٧٠,٧٠١,٥٢٩	٤٠,١٥٢,٨٩٢	٢٢١,٣٤٧,٠٢٦	٢٤٠,٢١٤,٧٢٤	٦٨٢,٨١١,٨٤٧
الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق ملكية المساهمين	٦,١٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦,١٦٠,٠٠٠
مستحقات لبنوك	٧,٣٩٦,٥١١	١٢,٩٤٣,٦٦٠	٧,٣٩٦,٣٧٧	-	٩,٢٤٥,٤٧٢	٣٦,٩٨٢,٠٢٠
حسابات العملاء الجارية	٢٦,١٧٨,١٩٩	١١٥,٣٣١,٦٨٣	١٥٠,٠٣٤,٣٢٥	١٠٢,٤٦٨,٠٨٨	٢١,٢٦٢,١٠٤	٤١٥,٢٧٤,٣٩٩
وكالة بالاستثمار لعملاء	-	-	١٢,٣٤٤,٩٤٤	-	-	١٢,٣٤٤,٩٤٤
التزامات أخرى	٣٩,٧٣٤,٧١٠	١٢٨,٢٧٥,٣٤٣	١٦٩,٧٧٥,٦٤٦	١٠٢,٤٦٨,٠٨٨	٣٠,٥٠٧,٥٧٦	٤٧٠,٧٦١,٣٦٣
إجمالي الالتزامات	٧,٦٤٥,٣٠٤	١٣,٣٨٢,١٤٩	١٣,٧٠٤,٣٩٧	٦٦,٠٠٤,٨٧٣	٣٣,٣٧٧,٤٩٥	١٣٤,١١٤,٢١٨
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	-	-	-	-	٧٧,٩٣٦,٢٦٦	٧٧,٩٣٦,٢٦٦
حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٤٧,٣٨٠,٠١٤	١٤١,٦٥٧,٤٩٢	١٨٣,٤٨٠,٠٤٣	١٦٨,٤٧٢,٩٦١	١٤١,٨٢١,٣٣٧	٦٨٢,٨١١,٨٤٧
حقوق ملكية المساهمين	٦٣,٠١٥,٦٦٢	(٧٠,٩٥٥,٩٦٣)	(١٤٣,٣٢٧,١٥١)	٥٢,٨٧٤,٠٦٥	٩٨,٣٩٣,٣٨٧	-
صافي الفجوة	٦٣,٠١٥,٦٦٢	(٧,٩٤٠,٣٠١)	(١٥١,٢٦٧,٤٥٢)	(٩٨,٣٩٣,٣٨٨)	-	-

## بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع

### إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

#### ١٩ معدل كفاية رأس المال

يضع البنك المركزي العماني ويراقب متطلبات رأس المال لدى البنوك العاملة في سلطنة عمان عند تنفيذها لمتطلبات بازل ٣ بخصوص رأس المال حيث يطلب البنك المركزي العماني من البنك أن يحتفظ بمعدل بنسبة ١٢,٨٧٥% من إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. تم تحليل رأس المال النظامي للبنك في فئتين:

رأس المال من الفئة ١: وهو يتضمن رأس المال الاعتيادي والاحتياطي القانوني والأرباح المحتجزة.  
رأس المال من الفئة ٢: وهو رأس المال الذي يتضمن احتياطات القيمة العادلة.

تقوم لجنة الأصول والالتزامات بصياغة استراتيجية استغلال رأس المال ورصد الالتزام بلوائح البنك المركزي العماني في هذا الصدد. معدل المخاطر للأصول، محسوبا وفقا لموجهات كفاية رأس المال للجنة بازل للإشراف المصرفي وتعميمات البنك المركزي العماني ب.م ١٠٠٩ "موجهات حول بازل ٢" وب.م ١١١٤ "رأس المال النظامي ومتطلبات تكوين إفصاحات رأس المال بموجب بازل ٣ بدءا من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، متطلبات الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال للسنة هو ١٣,٥% متضمنا احتياطي المحافظة على رأس المال بنسبة ١,٢٥% (نسبة ١٢,٨٧٥% متضمنا احتياطي المحافظة على رأس المال بنسبة ٠,٦٢٥% في سنة ٢٠١٨).

حسب تعميم البنك المركزي العماني رقم بي إس دي ١/٢٠١٨ المؤرخ في ٢٠ مارس ٢٠١٨ تم تخفيض اشتراط معدل كفاية رأس المال إلى ١١% بدءا من الأول من أبريل ٢٠١٨. حسب المعدل الجديد فإن رأس المال من الفئة ٢ قد انحصر في نسبة ٢% من حقوق الملكية العامة الفئة ١ بينما ظل رأس المال من الفئة ١ واحتياطي المحافظة على رأس المال بدون تغيير. احتساب معدل كفاية رأس المال كما يلي:

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف ريال عماني	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف ريال عماني	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال عماني
٧٢,٠٩١,٩٠٣	٧١,٦٧٩,١١٠	٧١,٥٦٩,٣٨٤
-	-	-
٧٢,٠٩١,٩٠٣	٧١,٦٧٩,١١٠	٧١,٥٦٩,٣٨٤
٥,٣٨٣,١٤٢	٤,٦٤٧,٦٨٩	٣,٤٣٧,٢٧٦
٧٧,٤٧٥,٠٤٥	٧٦,٣٢٦,٧٩٩	٧٥,٠٠٦,٦٦٠
<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>		
<b>الأصول المرجحة بالمخاطر</b>		
٥٠١,٠٢٥,٠٨٥	٤٦٣,٨٤٤,٨٥٥	٤٥٧,١٩٨,١٧٨
٣١,٧٧٧,٤٤٢	١٨,٤٥٠,٠٠٠	٩,١١٢,٥٠٠
٤,٦١٢,٥٠٠	٤٣,٨٢٣,٩٠٣	٢٥,٢٢١,٧١٤
٥٣٧,٥٩٥,٠٢٧	٥٢٦,١١٨,٧٥٨	٤٩١,٥٣٢,٣٩٢
<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>		
<b>معدل كفاية رأس المال</b>		
١٣,٤١%	١٣,٦٢%	١٤,٥٦%
١٣,٤١%	١٣,٦٢%	١٤,٥٦%
١,٠٠%	٠,٨٨%	٠,٧٠%
١٤,٤١%	١٤,٥١%	١٥,٢٦%

#### متطلبات الحد الأدنى لرأس المال

بدأ البنك عملياته التجارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وكما هو متوقع له أعلن عن خسائر في السنوات الأولى. نتيجة لذلك فإن الحد الأدنى من رأس مال البنك يقل عن ١٠٠ مليون ريال عماني وهو اشتراط البنك المركزي العماني. يقوم البنك بوضع استراتيجية مناسبة للالتزام بالحد الأدنى المنصوص عليه لرأس المال. منح البنك المركزي العماني إعفاء حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لاستيفاء اشتراطات رأس المال النظامي. اعتمد مساهمو البنك رأس مال إضافي من الفئة ١ بإصدار صكوك مضاربة من خلال وديعة خاصة. يخضع هذا للموافقات الرسمية من الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني.

#### ٢٠ المعلومات المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع طريقة العرض المتبعة للفترة الحالية. لا تؤثر عملية إعادة التصنيف على الخسارة أو حقوق ملكية المالكين التي أصدر عنها التقرير سابقا.